



S&P Unternehmerforum ist ein zertifizierter Weiterbildungsträger nach AZAV, Ö-Cert und DIN EN ISO 9001 : 2015.
Wir erfüllen die Qualitäts-Anforderungen des ESF.

S&P Unternehmerforum
Seminare - Inhouse-Trainings



Lehrgang Geprüfter Geldwäsche- Beauftragter (S&P)

Zielgruppe:

- Geschäftsführer, Vorstände bei Finanzunternehmen und Nicht-Finanzunternehmen,
- Geldwäsche-Beauftragter, Stv. Geldwäsche-Beauftragter, Neu als Geldwäsche-Beauftragter, Compliance, Zentrale Stelle, Interne Revision und Rechtsabteilung

Ihr Nutzen:

Tag 1:

Aufgaben, Rechte und Pflichten des Geldwäschebeauftragten

Aufsichtsprüfungen 2020 – Neue Anforderungen an die Geldwäscheprävention in der Praxis

Tag 2:

Neues Geldwäschegesetz 2020 – Was ändert sich?

Know your Customer – Verschärfte Anforderungen an die Geldwäscheprävention

Tag 3:

Risikoanalyse nach §5 GwG: Aufbau eines Risikomanagement-Systems

Datenschutz für Geldwäsche Officer

Tag 4:

Ermittlungs- und Strafverfahren: Was Sie als Geldwäschebeauftragter wissen und beachten sollten?

6. EU Geldwäscherichtlinie: Verschärfung der strafrechtlichen Bekämpfung

Termine:

02.-05.02.2021

Hamburg & Düsseldorf

02.-05.03.2021

München & Frankfurt

23.-26.03.2021

Stuttgart & Berlin

20.-23.04.2021

Frankfurt & München

18.-21.05.2021

Berlin & Köln

29.06.-02.07.2021

Hamburg & Stuttgart

Preis:

2.760,- €

(inkl. Prüfgebühr v. 220,- €)
zzgl. 19% MwSt.

Programm 1. Seminartag

09.15 Uhr

Begrüßung

Kaffee und Getränke

ab 09.30Uhr

Aufgaben, Rechte und Pflichten als Geldwäsche-Beauftragter

- > Neuerungen im Geldwäschegesetz seit 01.01.2020
- > Haftungsrechtliche Garantenstellung – BGH-Urteil vom 17. Juli 2009 zur Verantwortlichkeit von Beauftragten – Bußgelder gegen Geldwäsche-Beauftragte – OLG Frankfurt: Urteil vom 10.04.2018
- > Begrenzung von Haftungsrisiken des Geldwäsche-Beauftragten – 5 Mindestanforderungen an die internen organisatorischen Maßnahmen
- > „Ein Tag als Geldwäschebeauftragter“: Tätigkeiten, Kontrollhandlungen und prüfungssichere Dokumentation der Pflichtaufgaben

S&P Tool Box für die Umsetzung:

S&P Checkliste Risikoanalyse Geldwäsche bei Finanzunternehmen und Nicht-Finanzunternehmen

Sorgfaltspflichten §10 GWG: Prüfungsschwerpunkte der Aufsichtsbehörden

- > Die wichtigsten Sorgfaltspflichten im Überblick
- > Identifikationsprozess und Feststellen der Identität
- > Auftretende Person und Fiktiver wirtschaftlich Berechtigter
- > Erkennen und Monitoring von politisch exponierten Personen und Hoch-Risiko-Kunden
- > Aufbau eines risikobasierten Scorings für das Kundenmonitoring
- > Transparenzregister: Welche Meldepflichten sind bei GmbHs, Aktiengesellschaften, Genossenschaften und Vereinen zu beachten?

S&P Tool Box für die Umsetzung:

+S&P Muster-Arbeitsanweisung zur Abwehr von Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität – Umsetzung des neuen GWG

13.00 Uhr – 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

Programm

ab 14:00 Uhr

Neue Anforderungen an die Geldwäscheprävention in der Praxis

- > Merkmale, Motive und typische Profile von Tätern
- > Handlungsstrategien bei ungewöhnlichen, komplexen und auffälligen Geschäftsbeziehungen bzw. Transaktionen
- > Betrugsbekämpfung gemäß §25h KWG: Notfallreaktionen, vorbeugende Maßnahmen und Sofortmaßnahmen
- > Aktuelle Fallstudien aus dem Bereich Geldwäsche, Terrorfinanzierung und Betrug:
 - Geldwäscheprävention bei Finanzunternehmen
 - Geldwäschetypologien in der Factoring- und Leasingbranche
 - Anhaltspunkte für Geldwäsche bei Immobilien und im Güterhandel
 - Besondere Anforderungen bei Glückspielanbietern
 - Neue Entwicklungen, die von der 5. EU Geldwäscherichtlinie aufgegriffen werden

S&P Tool Box für die Umsetzung:

- + S&P Muster-Leitfaden zur Betrugsbekämpfung und Abwehr sonstiger strafbarer Handlungen
- + S&P Fallstudien: 28 aktuelle Fälle aus dem Bereich Geldwäsche, Terrorfinanzierung und Betrug

Risikoanalyse nach §5 GwG und Verdachtsmeldewesen in der Praxis

- > Aufbau, Struktur und Inhalt einer Risikoanalyse mit den Schwerpunkten Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität
- > Der risikobasierte Ansatz: Risikoinventur + reversionssichere Klassifizierung der Risiken + Ableiten der internen Sicherungsmaßnahmen §6 GwG
- > Verdachtsmitteilungen nach §§43,45 GwG und Verhalten im Verdachtsfall
- > Neuregelung des Frist-Falls: Wann und Wie ist eine Verdachtsmeldung abzugeben?
- > Tipping off-Verbot §47 GwG: Was müssen Sie beachten?

S&P Tool Box für die Umsetzung:

- + S&P Muster-Leitfaden zur Aktualisierung und Fortschreibung einer Risikoanalyse §5 GwG

ab 17:30 Uhr

offene Gesprächsrunde

Programm 2. Seminartag

09.15 Uhr

Begrüßung

Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 13.00 Uhr

Neues Geldwäschegesetz 2020: Verschärfte Anforderungen an die Geldwäscherprävention

- > 55 Erwägungsgründe und deren Auswirkungen auf die Geldwäscherprävention
- > Aktionsplan mit neuen Anforderungen an die
 - Anbieter von virtuellen Währungen und Fiatgeld (EG 8 bis 11)
 - Überwachung von politisch exponierten Personen (EG 23)
 - risikobasierte Überprüfung der vorhandenen Kunden (EG 24)
 - Offenlegungspflichten von wirtschaftlichen Eigentümern (EG 28 bis 42)
 - Grenzüberschreitenden Korrespondenzbankbeziehungen (EG 43)
 - Amtshilfe zwischen den EU-Mitgliedsstaaten (EG 44 bis EG 50)
- > Verstärkte Sorgfaltspflichten bei Drittländern mit hohem Risiko, die strategische Mängel aufweisen – Neue Anforderungen der EU Delegierten Verordnung
- > Task Force FinTech: Monitoring von Crypto-Transaktionen und Nutzung virtueller Währungen
- > Verzahnung mit den Sektor-spezifischen Leitlinien zur Geldwäscherprävention und der nationalen Risikoanalyse

13.00 Uhr – 14.00 Uhr

Gemeinsames Mittagessen

ab 14.00 Uhr

Know Your Customer bei anspruchsvollen Kundenverflechtungen

- > Sichere Identifizierung von Vertragspartner und auftretender Person
- > Techniken für die schnelle und sichere Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten
- > Aufschlüsselung von mehrstufigen Unternehmens-Organigrammen im In- und Ausland
- > Bewertung der Mittelherkunft – 3 Prüfstufen in der Praxis
 - Vermögenszufluss: Source of Income
 - Vermögensstatus: Source of Wealth
 - Vermögenstransfer: Source of Funds
- > Der fiktive wirtschaftlich Berechtigte – Umsetzung in der Praxis
- > Auswirkungen der 5. EU Geldwäscherichtlinie auf die risikoorientierte Bewertung von Kunden-, Länder-, Vertriebswege- und Produktrisiken

Programm

Techniken zur Recherche und Analyse von Kundenangaben

- > Zweifel über Identitätsangaben – Möglichkeiten zur Verifizierung nach § 13 GwG?
- > Verdacht auf Smurfing, Structuring und andere Verschleierungstatbestände – Was tun?
- > Vorgänge innerhalb und außerhalb der bestehenden Geschäftsbeziehung – Wie erfolgt die Abgrenzung?
- > Source of Funds - Prüfung als verstärkte Sorgfaltspflicht §15 GwG:
 - Einsatz von betriebswirtschaftlichen Auswertungen und
 - Jahresabschlüssen zur Prüfung der Mittelherkunft
- > Top-Kennzahlen aus dem Jahresabschluss: Kapitalflussrechnung für die Analyse von Mittelherkunft und Mittelverwendung

S&P Tool Box für die Umsetzung:

- +S&P Checklisten zur zielgerichteten Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten
- + S&P Fallstudien zur Analyse von Eigentums- und Kontrollstrukturen
- + S&P Fallstudien: Kennzahlen und Interpretationshilfen für Nicht-Bilanzanalysten

ab 17.30 Uhr

Offene Gesprächsrunde

Programm 3. Seminartag

09.15 Uhr **Begrüßung**
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr **Risikoanalyse nach §5 GwG: Prüfungssichere Erstellung und Aktualisierung für den Jahresabschluss**

> Geldwäsche aktuell: Praxisberichte aus Prüfungen und Urteilen

> Umsetzungshinweise zur nationalen Risikoanalyse

> Aufbau, Struktur und Inhalt einer Risikoanalyse mit den Schwerpunkten Geldwäsche und Wirtschaftskriminalität:

- Anforderungen an die Erfassung, Identifikation und Bewertung von Risiken prüfungssicher umsetzen
- Aufbau einer Konzern-Risikoanalyse
- Research- und Kontrollhandlungen gemäß der Risikoklassifizierung

> Sektor-spezifische Leitlinien der ESA zur Geldwäscheprävention

Prüfungssicherheit und weniger Arbeitsaufwand mit unseren Bewertungs-Tools:

+ Erstellung der Gefährdungsanalyse sowie Festlegung geeigneter Präventionsmaßnahmen und Kontrollhandlungen

+ Muster-Leitfaden zur Erstellung und Fortschreibung einer Gefährdungsanalyse

Sonstige strafbare Handlungen und interne Sicherungsmaßnahmen

> Merkmale, Motive und typische Profile von Tätern

> Handlungsstrategien bei ungewöhnlichen und auffälligen Geschäftsbeziehungen bzw. Transaktionen

- Spezielle Maßnahmen gegen betrügerische Handlungen bzw. sonstige strafbare Handlungen
- Betrugsbekämpfung gemäß § 25h KWG: Notfallreaktionen, vorbeugende Maßnahmen und Sofortmaßnahmen

> Anwendungshinweise, Fallstudien und Erfahrungen aus der Praxis

+ Komplett-Dokumentation für die direkte Umsetzung des Anti-Geldwäsche- und Fraud Systems (Umfang ca. 80 Seiten)

S&P Tool
Risikoanalyse nach § 5 GwG
mit sicherer
Dokumentation der
Präventions-Maßnahmen

13.00 Uhr - 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

Programm

14.00 Uhr

Verdachtsmeldung nach §§43,45 GwG: Zeitpunkt, Form und Inhalt


- > Wann ist eine Verdachtsmeldung abzugeben?
- > Form und Inhalt der Verdachtsmeldung: Welche Unterlagen müssen der Online-Meldung beiliegen?
- > Interne und externe Verdachtsmeldungen: Pflichten von Mitarbeitern
- > Meldung von Verdachtsfällen - Schnittstellen zu Ermittlungsbehörden
- > Wie werden Kunden bei verdächtigen Transaktionen behandelt?
Ablehnung - Ausführungsverbot – neue Regelungen zum Fristfall – Haftungsrisiken

+ Prüfungshinweise des BMF zur Handhabung des Verdachtsmeldewesens

Datenschutz für Geldwäsche-Beauftragte

- > Neue Anforderungen des § 11a GwG an den Datenschutz
 - > Prüfungssichere Umsetzung der EU-DSGVO und des BDSG-2018
 - > Richtiger Umgang mit personenbezogenen Daten
 - > Gibt es Einschränkungen bei der Identitätsprüfung und den Sorgfaltspflichten nach GwG?
 - > Pflichten zur Berichtigung personenbezogener Daten - §37 GwG
 - > Schnittstellen in der Praxis zu
 - Verarbeitungsverzeichnis Art. 30 EU-DSGVO
 - Datenschutz-Folgenabschätzung Art. 35 EU-DSGVO
 - Löschkonzept Art. 17 EU-DSGVO und DIN-Norm 66398
- > Gruppenweit einheitliche Sicherungsmaßnahmen für den Datenschutz
- > Rechtsfolgen bei der Verletzung von Datenschutzpflichten durch den Geldwäsche-Beauftragten

+ S&P Check: Prüfungssichere Umsetzung der Schnittstelle GwB und DSB



Schnittstelle
GwB und DSB
prüfungssicher
managen

Ab 17.30 Uhr

Offene Gesprächsrunde

Programm 4. Seminartag

09.15 Uhr

Begrüßung

Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 13.00 Uhr **Top vorbereitet: Aufsichtsprüfung der Behörden + 5. EU Geldwäscherichtlinie**

- > Aktuelle Anforderungen und Auslegungen zum neuen Geldwäschegesetz
- > Prüfung des Risikomanagements nach §4 GwG – Auf was müssen Beauftragte und zuständiges Leitungsorgan zwingend achten?
- > Bußgelder gegen Geldwäsche-Beauftragte – OLG Frankfurt: Urteil vom 10.04.2018
- > 55 Erwägungsgründe der 5. EU Geldwäscherichtlinie:
 - Erweiterter Kreis der Verpflichteten: Anbieter von virtuellen Währungen und Fiatgeld (EG 8 bis 11)
 - Überwachung von politisch exponierten Personen (EG 23)
 - Neuregelung der risikobasierten Überprüfung vorhandener Kunden (EG 24)
 - Offenlegungspflichten von wirtschaftlichen Eigentümern (EG 28 bis 42)
 - Sorgfaltspflichten gegenüber Drittländern: Grenzüberschreitenden Korrespondenzbankbeziehungen (EG 43)
- > Verstärkte Sorgfaltspflichten bei Drittländern mit hohem Risiko, die strategische Mängel aufweisen – Neue Anforderungen der EU Delegierten Verordnung
- > Task Force FinTech: Monitoring von Crypto-Transaktionen und Nutzung virtueller Währungen
- > Verzahnung mit den Sektor-spezifischen Leitlinien zur Geldwäscheprävention

S&P Tool Box für die Umsetzung:

+ *S&P Check: Präventionsmaßnahmen – und Kontrollhandlungen*

+ *S&P Kontroll-Tool: Kontrollhandlungen als Geldwäschebeauftragter prüfungssicher nachweisen*

13.00 Uhr - 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

Programm

14.00 Uhr -17.30 Uhr **Ablauf eines Ermittlungs- und Strafverfahrens in der Praxis**

- > Zivilrecht – Strafrecht: Die wichtigsten Unterscheidungsmerkmale
- > Haftung des Vorstands und leitender Angestellter gegenüber ihrem Unternehmen
- > Echte Delikthaftung: Unterlassungsdelikte, Beauftragtenhaftung, Bußgeldkatalog § 56 GwG und Verbandsgeldbuße §30 OWiG
- > Organisation und Delegation im Unternehmen: Strafrechtliche Verantwortung der Mitarbeiter
- > Durchsetzen von zivil- und strafrechtlichen Ansprüchen

Richtiges
Verhalten bei
Durchsuchungen
und
Vernehmungen

- Rechte und Pflichten von Beschuldigten und Zeugen
- Vorgehensweisen der Ermittlungsbehörden in der Praxis
- Ordnungsgemäße Belehrung und Vernehmungsprotokoll – was ist zu beachten?
- Einsatz der richtigen Taktik bei Vernehmungen
- Sicherstellen von Beweismitteln: Durchsuchung, Beschlagnahme und Untersuchungshaft

S&P Tool Box für die Umsetzung:

+ *S&P Leitfaden Verhaltensregeln bei Hausdurchsuchungen*

+ *S&P Check: Rechte und Pflichten bei Ermittlungsverfahren*

6. EU Geldwäscherichtlinie: Verschärfung der strafrechtlichen Bekämpfung

- > 24 Erwägungsgründe zur 6. EU Richtlinie im Überblick
- > Änderungen zum Katalog der Vortaten sowie zu Steuerstraftaten
- > Neue strafverschärfende Vorschriften für Verpflichtete
- > EU-weite Freiheitsstrafe von mindestens 4 Jahren

ab 17.30 Uhr

Offene Gesprächsrunde

Referenten & Fachbereiche



Fachbereich Risikomanagement und Compliance

Herr **Achim Schulz** berät seit 22 Jahren mittelständische Unternehmen und Banken.

Zu seinen Schwerpunkten zählen CRR-Institute, Acquirer, FinTechs, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Leasing- und Factoring-Unternehmen sowie Finanzdienstleister.

Er berät Unternehmen bei der Implementierung von Risikomanagement- und Compliance-Systemen.

Fachbereich Anti Money Laundering und Compliance

Herr **Alexander Schneider** und Frau **Miriam Boglino** sind beide seit über 20 Jahren für Banken, Finanzdienstleister, Versicherungen und Fondsgesellschaften tätig.

Als Compliance- und Geldwäschebeauftragter war Herr Schneider für eine Großbank weltweit für die Einhaltung der Konzernstandards verantwortlich.

Frau Boglino hat bei führenden Fondsgesellschaften in London als Justiziar den KYC-Prozess im Vertrieb verantwortet und prüfungssicher umgesetzt.

Rechtsanwalt Alexander Suck ist ein erfahrener Experte mit den Schwerpunkten Gesellschafts- und Strafrecht.

Er berät Unternehmen bei der compliance-konformen Vertragsgestaltung. Für Compliance- und AML-Beauftragte erarbeitet er Strategien zur Risikobegrenzung.

Das S&P Team betreut aktuell folgende **Projektschwerpunkte:**

- > Implementierung von Risikomanagement-, Compliance- und Anti-Geldwäsche-Systemen
- > Übernahme der Internen Revision im Rahmen von Auslagerungen
- > Durchführung von Risiko-Workshops und Risikoanalysen nach § 5 GWG
- > MaRisk- und Compliance-Checks
- > Aufbau von IKS- und Anti-Fraud-Systemen

Kundenstimmen zum S&P Unternehmerforum

- > Referenten mit hohem Praxisbezug
- > Aktuelles Fachwissen kompakt und spannend aufbereitet
- > Wertvolle Umsetzungs-Tipps aus der Praxis für die Praxis
- > Fallstudien, Checklisten und Tools für eine sichere und schnelle Umsetzung

Leistungsangebot von Schulz & Partner

S&P Consulting für

- > MaRisk- und Risikomanagement-Check
- > Implementierung von Compliance- und Anti-Geldwäschesystemen
- > Aufbau der Funktion des Informations-Sicherheits-Beauftragten
- > Aufbau und Weiterentwicklung von Internen Kontrollsystemen

S&P Auslagerungslösungen für

- > Geldwäsche Officer / MLRO
- > MaRisk Compliance Officer
- > WpHG-Compliance Officer
- > Informationssicherheitsbeauftragter
- > Datenschutzbeauftragter
- > Interne Revision

Ihr Vorsprung in der Praxis



Schon gewusst? Teilnehmer aus fast allen Bundesländern können sich vom Europäischen Sozialfonds fördern lassen. Die Fördervoraussetzungen finden Sie auf unserer Förder-Landkarte unter www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/

Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über www.sp-unternehmerforum.de

Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **Geldwäsche & Fraud – Aufbauseminar**
Erkennen und Bewerten von Geldwäsche- und Betrugsstrukturen in der Praxis
- > **Fit für die Geldwäscheprüfung**
Gefährdungsanalyse, Monitoring und Verdachtsmeldungen
- > **Update für Geldwäschebeauftragte**
Verdachtsmeldung – sichere Geldwäscheprevention – Risk Assessment

Anmeldung online:
<https://sp-unternehmerforum.de/seminar-formular/>
oder E-Mail an: service@sp-unternehmerforum.de

Lehrgang Geprüfter Geldwäsche-Beauftragter (S&P)


Seminarpreis:

2.760 € zzgl. 19 % MwSt. für alle vier Tage inkl. Prüfungsgebühr von 220,--€ - Produkt-Nr. L12
Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter www.sp-unternehmerforum.de einsehen können.

Ja, ich nehme am folgenden Seminar teil (bitte auswählen):

- | | | | |
|---|---------------------------------|----------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> 02.-05.02.2021 | <input type="radio"/> Hamburg | <input type="radio"/> Düsseldorf | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. |
| <input type="checkbox"/> 02.-05.03.2021 | <input type="radio"/> München | <input type="radio"/> Frankfurt | Bitte informieren Sie mich über weitere
Veranstaltungstermine |
| <input type="checkbox"/> 23.-26.03.2021 | <input type="radio"/> Stuttgart | <input type="radio"/> Berlin | |
| <input type="checkbox"/> 20.-23.04.2021 | <input type="radio"/> Frankfurt | <input type="radio"/> München | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen.
Bitte über-senden Sie uns die |
| <input type="checkbox"/> 18.-21.05.2021 | <input type="radio"/> Köln | <input type="radio"/> Berlin | Vortragsunterlagen als PDF-Version gegen
eine Schutzgebühr von 695,00 € zzgl. MwSt. |
| <input type="checkbox"/> 29.06-02.07.2021 | <input type="radio"/> Hamburg | <input type="radio"/> Stuttgart | |

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden? Vielen Dank für Ihre Auskunft.

- | | | | |
|---|---|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Empfehlung | <input type="checkbox"/> Internet | <input type="checkbox"/> Newsletter | <input type="checkbox"/> Seminarportal |
| <input type="checkbox"/> Telefon / Persönlicher Kontakt | <input type="checkbox"/> Persönliches Anschreiben | | |
| <input type="checkbox"/> ESF-Förderung ist beantragt
(Bitte legen Sie eine Kopie des Antrages bei) |  Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten
Sie jeweils 10% Preisnachlass. | | |

Name und Position im Unternehmen

Unternehmen

Anzahl der Beschäftigten

Straße, PLZ / Ort

Telefon

E-Mail

Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!